

A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Taulabé, Limitada
Comayagua, Comayagua

Informe de los Auditores Independientes

Opinión sin Salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada, al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de conformidad con la base contable descrita en la nota 3 de los estados financieros.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros Asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por otros auditores externos cuya opinión fue fechada el 15 de febrero de 2021, sin salvedades y se presentan únicamente para propósitos comparativos.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 3 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para las PYMES). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada

para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la gerencia del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, llamaríamos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresaríamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa dejare de funcionar.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.
Febrero, 01 de 2022

CPA Auditoría y Consultoría Asociada
CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)
Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

Activo:	Notas	Diciembre	
		2021	2020
Disponibilidades inmediatas	4	L 101,506,089	L 83,482,487
Inversiones temporales	5	98,671,674	122,771,498
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	1,026,695,533	996,996,935
Cuentas por cobrar – neto	6	57,684,328	60,936,571
Inversiones permanentes	7	68,790,308	59,543,191
Propiedad, planta y equipo – neto	8	120,529,552	124,466,737
Activos eventuales – neto	9	41,151,755	54,931,040
Otros activos – neto	10	6,485,846	7,558,302
Total Activos		L 1,521,515,085	L 1,510,686,761
Pasivos y Patrimonio:			
Pasivo:			
Exigibilidades inmediatas	11	L 457,701,653	L 401,327,532
Exigibilidades a termino	12	333,296,511	359,857,135
Cuentas por pagar	13	40,980,177	52,205,219
Préstamos por pagar	14	85,420,576	104,188,002
Provisiones y fondos	15	4,467,377	1,965,524
Total Pasivos		921,866,294	919,543,412
Patrimonio			
Aportaciones	16	413,734,177	411,087,491
Reserva legal		159,898,451	159,655,531
Reservas patrimoniales	17	19,826,741	20,318,730
Excedentes no distribuidos		6,189,422	81,597
Total Patrimonio		599,648,791	591,143,349
Total Pasivos y Patrimonio		L 1,521,515,085	L 1,510,686,761
Cuentas de Orden		L 42,457,961	L 15,050,970

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada**Estados de Resultados****Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021****(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020)****(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)**

	Notas	Diciembre	
		2021	2020
Ingresos por Intereses:			
Intereses sobre préstamos		L 151,659,479	L 139,604,891
Intereses sobre disponibilidades		1,764,073	1,587,464
Intereses sobre inversiones		7,596,351	11,400,437
Total Ingresos por Intereses		161,019,903	152,592,792
Gastos por Intereses:			
Intereses sobre depósitos de ahorro		6,139,231	11,528,344
Intereses sobre depósitos a plazo		25,281,079	33,472,390
Intereses sobre aportaciones		12,882,623	15,497,937
Intereses por endeudamiento externo		5,484,620	9,206,540
Otros gastos financieros		2,278,765	2,943,616
Total Gastos por Intereses		52,066,318	72,648,827
Excedentes por Intereses		108,953,585	79,943,965
Más: Otros ingresos	18	10,899,547	69,666,899
Gastos de Operación			
Gastos de estructura orgánica	19	8,789,668	9,091,494
Gastos de personal	20	42,342,994	40,472,744
Gastos generales y administración	21	62,612,645	79,202,178
Total Gastos		113,745,307	128,766,416
Excedente Neto del Periodo		L 6,107,825	L 20,844,448

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes no Distribuidos</u>	<u>Excedentes del Periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	L 429,420,225	L 159,792,900	L 31,866,610	521,122	L(20,762,851)	L 600,838,006
Excedente del periodo 2020					20,844,448	20,844,448
Retiro de aportaciones en el año	(18,332,734)					(18,332,734)
Disminución reserva legal		(137,369)				(137,369)
Traslado a reservas patrimoniales			383,124			383,124
Uso reservas patrimoniales			(11,931,004)			(11,931,004)
Distribución de excedentes				(21,283,973)	20,762,851	(521,122)
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	411,087,491	159,655,531	20,318,730	(20,762,851)	20,844,448	591,143,349
Excedente del periodo 2021					6,107,825	6,107,825
Aportaciones recibidas en el año	97,499,799					97,499,799
Retiro de aportaciones en el año	(94,853,113)					(94,853,113)
Traslado a reserva legal		242,920	(491,989)			(249,069)
Distribución de Excedentes				20,844,448	(20,844,448)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	L 413,734,177	L 159,898,451	L 19,826,741	L 81,597	L 6,107,825	L 599,648,791

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Análisis de Cumplimiento de Riesgos
Evaluación del Área de Cumplimiento de Riesgos
Al 31 de Diciembre de 2021

	Diciembre	
	2021	2020
<u>Actividades de Operación</u>		
Excedente neto del periodo	L 6,107,825	L 20,844,448
Ajustes para conciliar el excedente del periodo con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocido en resultados	3,534,062	3,496,696
Reserva para préstamos de dudoso cobro	2,500	2,883,954
<u>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales</u>		
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(961,755,930)	
Efectivo recuperado por préstamos en el año	932,054,831	80,304,241
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	3,252,243	(9,087,014)
Disminución en activos eventuales	13,779,285	33,082,131
Aumento (disminución) en exigibilidades inmediatas	24,099,824	(25,186,435)
Aumento (disminución) en provisiones y crédito diferido	2,501,853	(4,224,459)
Disminución en otros activos	1,072,456	2,196,548
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(11,225,042)	9,699,340
Total Ajustes	7,316,082	93,165,002
Efectivo Neto Provisto en Actividades de Operación	13,423,907	114,009,450
<u>Actividades de Inversión</u>		
Inversión en activos fijos	(1,928,997)	(60,271,548)
Retiro de activos fijos	2,332,120	
(Disminución) en inversiones	(9,247,117)	
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(8,843,994)	(60,271,548)
<u>Actividades Financieras</u>		
Aportaciones recibidas en el año	97,499,799	
Retiro de aportaciones en el año	(94,853,113)	(18,332,735)
Aumento en la reserva legal	242,920	
Disminución en otras reservas	(491,989)	(11,685,248)
Depósitos de ahorro recibidos en el año neto	29,813,498	33,037,890
Disminución en préstamos por pagar	(18,767,426)	(55,515,131)
Distribución de excedentes		(521,122)
Efectivo Neto Provisto (Usado) en Actividades Financieras	13,443,689	(53,016,346)
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	18,023,602	721,556
Efectivo y equivalentes al inicio del año	83,482,487	82,760,931
Efectivo y Equivalente al Final del Año	L 101,506,089	L 83,482,487